

товара. Комиссионные могут использоваться и в сочетании с базовым окладом, и независимо от него. Данная система может быть использована в торговых предприятиях, где работники должны быть заинтересованы в повышении объема реализованных товаров как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Другая схема – денежные выплаты за выполнение ранее поставленных целей, это наиболее употребительный тип PFP-планов. Подобные выплаты (или премии) осуществляются при соответствии сотрудника заранее установленным критериям. Среди них могут быть показатели качества, экономические показатели, оценка работника другими лицами. В каждой компании должна быть разработана своя система критериев оценки соответствия работников установленным требованиям.

Следующий тип – специальные индивидуальные вознаграждения как признание ценности того или иного работника. Это могут быть премии, выплачиваемые за владение теми или иными навыками, в которых компания остро нуждается, либо премии за верность компании. Последние выплачиваются и тем сотрудникам, уход которых был бы крайне нежелателен для организации. Данная система может быть применена в тех организациях, которые имеют узконаправленную деятельность, где каждый работник выполняет свою конкретную функцию.

Ещё одна схема – программы разделения прибыли: работники получают определённый процент дохода компании. С одной стороны, такие программы могут применяться как индивидуальные вознаграждения. С другой – организация может устанавливать схему разделения прибыли для всех работников. Тогда уже это будет являться способом психологического объединения сотрудников.

Последний вид – это акции и опционы на их покупку. При подобной схеме сотрудник формально выплат в форме денег не получает, вместо этого в его собственность предоставляется определённое число акций.

Система оплаты труда «Pay for Performance» является, с одной стороны, сдельной, а с другой – повременной. При применении этой системы организация получит высокий уровень мотивации работников, рост отдачи от них и, как следствие, рост прибыли.

На Белорусской железной дороге применяется сдельная и повременная формы оплаты труда, доплаты и надбавки устанавливаются согласно Положению о премировании работников. Некоторые надбавки (за высокие достижения в труде, за сложность и напряженность работы, выполнение особо важных (срочных) работ) устанавливаются работникам в зависимости от личного вклада в повышение эффективности проводимых мероприятий, выполняемых работ (услуг). Определение размера выплачиваемых надбавок производится руководителем подразделения (отдела), что чаще всего носит субъективный характер. Незаслуженное премирование и недооценка отдельных работников приводит к недопониманию в коллективе организации как между работниками, так и между работниками и руководителем, что негативно сказывается на заинтересованности работников в повышении производительности труда.

При использовании зарубежного опыта в организации оплаты труда на Белорусской железной дороге руководители структурных подразделений или отделов могли бы получать денежные выплаты за выполнение ранее поставленных целей или премии, выплачиваемые за владение теми или иными навыками. Данная мера позволит повысить заинтересованность руководителей в улучшении качественных и количественных характеристик труда подчиненных.

Применение зарубежных гибких систем оплаты труда, которые предусматривают независимую оценку работника предприятия по нескольким критериям, позволило бы повысить материальную заинтересованность работников в эффективной деятельности предприятия.

Список цитированных источников

1. Рекомендации по применению гибких систем оплаты труда в коммерческих организациях, утв. Постановление Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь 21.10.2011 N 104.
2. Использование «социального пакета» в зарубежных странах и Республике Беларусь [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.systema-by.com/docs/bitdd/dk-pv457d.html> – Дата доступа: 10.11.2012.
3. Современные системы оплаты труда [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://addere.ru/q18.html> – Дата доступа: 8.11.2012.

УДК 657.1

Клещёнок М.Ю.

Научный руководитель: ассистент Северина С.М.

Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк

РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ДВИЖЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ, В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИКИ НОВОГО ТИПА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время закрепление проектом закона определения понятия «электронные деньги» стало заметной инновацией в поправках в Банковский кодекс Республики Беларусь, то есть можно говорить о законной легализации обращения электронных денег в стране. Актуальность тематики исследования подтверждается и тем, что в настоящее время разработана государственная программа развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2012 – 2015 годы, которая призвана обеспечить широкое применение населением современных электронных платежных инструментов и средств платежа, а также технологий дистанционного банковского обслужи-

вания и единого расчетного и информационного пространства; совершенствование организационного и программно-технического обеспечения системы безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь [1].

Таким образом, электронные деньги являются неотъемлемым элементом нового типа общества и новых способов организации экономических отношений между субъектами хозяйствования Республики Беларусь. Вместе с тем, данные средства денежного обращения нуждаются в глубоком изучении, дальнейшем формировании и развитии методики их бухгалтерского учета и анализа.

Организация бухгалтерского учета электронных денег осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь от 18.10.1994 № 3321-XII (ред. от 26.12.2007) "О бухгалтерском учете и отчетности" и принятой учетной политикой в организации. Одновременно следует отметить, что бухгалтерский учет электронных денег аналогичен учету обычных денежных средств. Однако существуют и ряд особенностей. Это прежде всего:

- покупатель и продавец общаются без личного контакта, через Интернет;
- существует разница во времени между заказом товара, оплатой товара и его получением;
- электронные деньги передаются банком (агентом) держателю программно-техническим путем;
- при расчетах через электронные платежные системы движения реальных денег не происходит;
- методика бухгалтерского учета расчетов электронными деньгами.

Исходя из цели бухгалтерского учета и задач учета электронных денег, предложенных ранее, с учетом их специфики, автором были разработаны рабочий план счетов и учетная политика. В разработанной учетной политике были отражены следующие аспекты учета электронных денег:

- Для учета приобретаемых электронных денег целесообразно использовать счет 55 «Специальные счета в банках», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте в платежных документах (кроме векселей) на текущих, особых и иных специальных счетах. Либо, по своему усмотрению, организация согласно учетной политике может отражать операции, связанные с движением электронных денег, используя новый счет 56 «Электронные деньги» рабочего плана счетов раздела «Денежные средства», так как электронные денежные средства хранятся на электронном кошельке. На взгляд автора, целесообразно упростить использование плана счетов путем применения счета 55 субсчета 4 «Электронные деньги», открытого автором для учета электронных денег. По дебету данного субсчета, таким образом, будет отражаться стоимость приобретенных у банка-эмитента, его агента, банка-агента электронных денег, а по кредиту – использование электронных денег организацией на разрешенные действующим законодательством цели. Вести аналитический учет электронных денег в разрезе каждого вида электронных денег, владельца электронного кошелька, валюты, в которой номинированы электронные деньги.

- Карточку электронных денег как носителя электронных денег учитывать на счете 10 «Материалы». При этом использовать субсчет 10/9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности», либо открыть по усмотрению организации отдельно вводимый аналитический счет 10/14 «Карточка электронных денег».

- Специальную программу электронных денег как носителя электронных денег отражать в составе расходов будущих периодов счет 97, отдельно вводимый субсчет 97/1 «Специальная программа учета электронных денег».

- К счёту 57 «Денежные средства в пути» открыть субсчет 57/4 «Денежные средства в пути по электронному кошельку».

- К счету 71 открыть субсчет 71/1 «Расчеты с подотчетными лицами с использованием электронных денег».

- К счету 76 открыть субсчет 76/8 «Расчеты с платежными системами».

- Учёт выручки вести на счёте 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности». К субсчёту 90/1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» открыть аналитические счета:

- 90/1/1 «Выручка от реализации электронных денег»;

- 90/1/2 «Выручка от реализации товаров за электронные деньги».

- К субсчёту 90/2 «Налог на добавленную стоимость» открыть аналитические счета:

- 90/2/1 «Налог на добавленную стоимость реализованных электронных денег»;

- 90/2/2 «Налог на добавленную стоимость товаров реализованных за электронные деньги».

- К субсчёту 90/9 «Прибыль (убыток) от текущей деятельности» открыть аналитические счета:

- 90/9/1 «Прибыль/убыток от реализации электронных денег»;

- 90/9/1 «Прибыль/убыток от реализации товаров за электронные деньги».

- К счету 99 «Прибыли и убытки» открыть субсчета:

- 99/1 «Прибыли и убытки от реализации электронных денег»;

- 99/2 «Прибыли и убытки от реализации товаров за электронные деньги».

Использование организациями предложений и рекомендаций по отражению операций, связанных с движением электронных денег, будет способствовать обеспечению надежной и достоверной системы бухгалтерского учета.

Для обеспечения успешной текущей и перспективной деятельности организации операции, связанные с движением электронных денег, нуждаются в комплексном анализе, поэтому автор считает целесообразным предложить методику анализа операций, связанных с движением электронных денег, состоящую из следующих последовательных этапов:

- 1) изучение состава и структуры электронных денег в общем объеме денежных средств;

- 2) динамика объема формирования положительного потока электронных денег организации, а также его структуры по направлениям расходования электронных денег;
- 3) изучение динамики объема отрицательного потока электронных денег организации, а также его структуры по направлениям расходования электронных денег;
- 4) сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему, анализ динамики чистого потока электронных денег;
- 5) коэффициентный анализ, в процессе которого рассчитываются необходимые относительные показатели, характеризующие эффективность использования электронных денег в организации;
- 6) факторный анализ показателей эффективности использования электронных денег;
- 7) сравнительная оценка эффективности использования наличных, безналичных и электронных денежных средств.

В соответствии с предложенной методикой анализа операций, связанных с движением электронных денег, автор особое внимание уделяет пятому этапу анализа, а именно – коэффициентному анализу, в процессе которого разрабатываются необходимые относительные показатели, характеризующие эффективность использования электронных денег организации (таблица 1):

Таблица 1 – Предлагаемые показатели анализа эффективности использования электронных денег

№	Название показателя	Формула	Характеристика
1	2	3	4
1	Коэффициент достаточности потока электронных денег	$K_d = П/О$, где: Кд – коэффициент достаточности потока электронных денег П – приток электронных денег за период; О – отток электронных денег за период.	Способность поступления покрывать расходы или отдача на израсходованные средства. Оптимальное значение данного показателя 100%. Если уровень достаточности поступления электронных денег меньше, либо больше 100%, это свидетельствует о несбалансированности потока электронных денег организации
2	Чистая рентабельность потока электронных денег	$R_{эд} = ЧП/П$, где: Rэд – чистая рентабельность потока электронных денег; ЧП – чистый поток электронных денег; П – приток электронных денег за период	Чем выше значение данного показателя, тем выше эффективность использования электронных денег
3	Скорость оборачиваемости электронных денег	$O_{эд} = П/средний\ остаток\ ЭД$, где Oэд – скорость оборачиваемости электронных денег; П – сумма потока электронных денег; средний остаток ЭД= (остаток электронных денег на начало отчетного периода + остаток электронных денег на конец отчетного периода)/2	Показывает, сколько оборотов (приток = отток – это 1 оборот) за анализируемый период осуществляют электронные деньги, используемые в хозяйственной деятельности организации. Чем выше скорость обращения, тем более высокий финансовый результат (прибыль) от текущей деятельности получит организация
4	Продолжительность одного оборота электронных денежных средств в днях	$T_{эд} = \frac{средний\ остаток\ ЭД}{среднедневной\ приток\ ЭД}$, где Tэд – продолжительность одного оборота электронных денежных средств в днях; среднедневной приток ЭД= сумма притока ЭД/количество дней отчетного периода	Чем меньше значение данного показателя, тем быстрее скорость оборота электронных денег, тем эффективнее их использование в хозяйственной деятельности организации.
5	Коэффициент закрепления электронных денег	$K_z = \frac{средний\ остаток\ ЭД}{П}$ где Кз – коэффициент закрепления электронных денег; П – приток электронных денег за период	Показывает, сколько рублей электронных денежных средств приходится на единицу использованных в хозяйственной деятельности электронных денег за отчетный период

Источник: собственная разработка на основании изученной литературы и интернет-источников

Автор предлагает использовать в анализе данные показатели с учетом ограничений в законодательстве Республики Беларусь, установленных постановлением №201 "О правилах осуществления операций с электронными деньгами" [2].

Таким образом, использование на практике коэффициентного метода анализа потоков электронных денег позволяет более полно оценить, с одной стороны уровень достаточности электронных денег в организации, а с другой – степень эффективности их использования.

Список цитированных источников

1. Проект [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/ today/ NPA_projects/ Non_Cash_Payments.pdf. – Дата доступа: 01.08.2012.
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 г. №201 "О правилах осуществления операций с электронными деньгами" // Бизнес Инфо: Беларусь [Электрон.ресурс].